

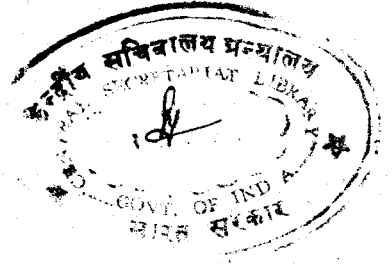


भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण
EXTRAORDINARY

PART III—Section 4
भाग III—खण्ड 4

प्राधिकार से प्रकाशित
PUBLISHED BY AUTHORITY



सं० 23]
No. 23]

नई दिल्ली, बृहस्पतिवार, जुलाई 28, 1994/श्रावण 6, 1916
NEW DELHI, THURSDAY, JULY 28, 1994/SRAVANA 6, 1916

भारतीय रिज़र्व बैंक
(केन्द्रीय कार्यालय)

बैंकिंग परिचालन और विकास विभाग
अधिसूचना

नई दिल्ली, 21 जुलाई, 1994

संदर्भ बैपवि. सं. बीपी 213/21-04.050/94.—
भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 का 2)
की धारा 58 की उपधारा (1) के अनुसरण में, भारतीय
रिज़र्व बैंक का केन्द्रीय बोर्ड, एतद्वारा संलग्न भारतीय
रिज़र्व बैंक (वित्तीय पर्यवेक्षण बोर्ड) विनियमावली, 1994
को प्रकाशित करता है, जिसे भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम,
1934 (1934 का 2) की धारा 58 की उपधारा (1) के
अन्तर्गत केन्द्रीय सरकार की स्वीकृति प्राप्त है।

ए.पी. अय्यर, कार्यपालक निदेशक

भारतीय रिज़र्व बैंक (वित्तीय पर्यवेक्षण बोर्ड)
विनियमावली, 1994

भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 का
2) की धारा 58 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए

भारतीय रिज़र्व बैंक का केन्द्रीय बोर्ड केन्द्र सरकार की पूर्व
स्वीकृति से निम्नलिखित विनियमावली बनाता है, अर्थात् :—

अध्याय—I

परिचय

1. संक्षिप्त नाम और प्रारंभ :—(1) इन विनियमों को
भारतीय रिज़र्व बैंक (वित्तीय पर्यवेक्षण बोर्ड) विनियमावली,
1994 कहा जाये।

(2) ये विनियम शासकीय राजपत्र में उनके प्रकाशन
की तारीख से लागू होंगे।

2. विनियम सामान्य विनियमावली, 1949 के अल्पी-
करण में नहीं.—इन विनियमों में यहाँ आगे किये गये स्पष्ट
उपबन्ध को छोड़कर इन विनियमों के उपबन्ध भारतीय रिज़र्व
बैंक सामान्य विनियमावली, 1949 का अल्पीकरण न होकर
उनके अतिरिक्त होंगे। असंगति की स्थिति में इन विनियमों
के उपबन्धों का अभिभावी प्रभाव होगा।

3. परिभाषाएँ—इन विनियमों में जब तक विषय या मंडल में कोई बात विरोध न हो—

(क) "प्रबिनिम" से अभिप्राय भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 का 2) से है;

(ख) "रिजर्व बैंक" से अभिप्राय: अधिनियम द्वारा गठित भारतीय रिजर्व बैंक से है;

(ग) "बैंकिंग कंपनी" से अभिप्राय: बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (1949 का 10) की धारा 5(ग) द्वारा यथापरिभाषित बैंकिंग कंपनी से है और उसमें बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अभिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 (1970 का 5) की धारा 3 अथवा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अभिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1980 (1980 का 40) की धारा 3 के अन्तर्गत गठित नत्सम नया बैंक, भारतीय स्टेट बैंक अधिनियम, 1955 (1955 का 33) के अन्तर्गत गठित भारतीय स्टेट बैंक और भारतीय स्टेट बैंक (समनुपंगी बैंक) अधिनियम, 1959 (1959 का 38) में यथा परिभाषित अनुपंगी बैंक शामिल होंगे;

(घ) "बोर्ड" से अभिप्राय विनियम 4 के अन्तर्गत गठित वित्तीय पर्यवेक्षण बोर्ड के रूप में ज्ञात समिति से है;

(ङ) "केन्द्रीय बोर्ड" से अभिप्राय अधिनियम की धारा 8 के अन्तर्गत गठित रिजर्व बैंक के केन्द्रीय निदेशक मंडल से है;

(च) "निदेशक" से अभिप्राय अधिनियम की धारा (8)(1)(ख) अथवा धारा 8(1)(ग) के अन्तर्गत नामित केन्द्रीय बोर्ड के निदेशक से है;

(छ) "कार्यपालक समिति" से अभिप्राय विनियम 12 के उप विनियम (1) के अन्तर्गत गठित कार्यपालक समिति के रूप में ज्ञात उप समिति से है;

(ज) "सामान्य विनियमावली" से अभिप्राय भारतीय रिजर्व बैंक सामान्य विनियमावली, 1949 से है;

(झ) "सदस्य" से अभिप्राय बोर्ड के सदस्य से है;

(ञ) "अधिसूचित" से अभिप्राय शासकीय राजपत्र में अधिसूचित से है;

(ट) "उपाध्यक्ष" से अभिप्राय बोर्ड के उपाध्यक्ष के रूप में पदनामित उप गवर्नर से है;

(ठ) प्रयुक्त अन्य शब्दों, जो इन विनियमों में परिभाषित नहीं हैं किन्तु अधिनियम में परिभाषित हैं वही अभिप्राय रखेंगे, जो अभिप्राय अधिनियम में उन्हें दिया गया है।

4. बोर्ड की संरचना:—(1) एक समिति होगी, जिसे "वित्तीय पर्यवेक्षण बोर्ड" के रूप में जाना जायेगा (यहां आगे बोर्ड के रूप में उल्लिखित)

(2) बोर्ड में निम्नलिखित सदस्य शामिल होंगे, अर्थात्:—

(क) गवर्नर, भारतीय रिजर्व बैंक, जो बोर्ड के अध्यक्ष होंगे;

(ख) उप गवर्नर, भारतीय रिजर्व बैंक, जिनमें से एक उप गवर्नर को गवर्नर द्वारा पूर्णकालिक उपाध्यक्ष के रूप में नामित किया जायेगा;

(ग) भारतीय रिजर्व बैंक के केन्द्रीय बोर्ड के चार निदेशक, जो गवर्नर द्वारा सदस्यों के रूप में नामित होंगे।

5. बोर्ड के कार्य और अधिकार (शक्तियाँ):—(1) यह बोर्ड वित्तीय प्रणाली के बैंकिंग कंपनियों, वित्तीय संस्थाओं और गैर बैंकिंग संस्थाओं जैसे विभिन्न क्षेत्रों के संबंध में अधिनियम और बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (1949 का 10) के अन्तर्गत पर्यवेक्षण और निरीक्षण के कार्य करेगा और तत्संबंधी अधिकारों (शक्तियों) का प्रयोग करेगा।

(2) यह ऐसे उन कार्यों को भी करेगा और ऐसे अधिकारों का प्रयोग करेगा जो केन्द्रीय बोर्ड द्वारा समय-समय पर अधिसूचित हों।

6. बोर्ड को सहायता:—रिजर्व बैंक के स्टाफ से गठित पर्यवेक्षण विभाग द्वारा इस बोर्ड को सहायता प्रदान की जायेगी। यह विभाग सीधे बोर्ड को रिपोर्ट करेगा और जहां आवश्यक होगा बोर्ड द्वारा बाहर से अथवा सीधी भर्ती या टेके पर या सेवाधृति के आधार पर कामिक लिये जायेंगे।

7. नामन:—बोर्ड के लिये सभी नामन गवर्नर द्वारा केन्द्रीय बोर्ड के परामर्श से विनिर्दिष्ट अवधि के लिये किये जायेंगे।

8. पद रिक्ति:—जो सदस्य विनियम 11 के अंतर्गत चुनायी गयी बोर्ड की लगातार तीन बैठकों में अध्यक्ष की अनुमति के बिना अनुपस्थित रहेगा, वह पद पर नहीं रहेगा।

9. बोर्ड की ओर से अधिकारों का प्रयोग कौन कर सकेगा:—सामान्य विनियमावली के विनियम 17 के उप विनियम (1) में किसी अन्य बात के होते हुए, किन्तु अधिनियम के उपबन्धों के अंतर्गत, रिजर्व बैंक द्वारा या उसकी ओर से किये गये व्यव के संबंध में केन्द्रीय बोर्ड द्वारा बनाये गये विनियम और केन्द्रीय बोर्ड द्वारा सामान्य रूप से या रिजर्व बैंक के कारोबार के संचालन में विशेष रूप से किये गये दिशानिर्देश के होते हुए भी:—

(1) बोर्ड का अधिनियम और बैंककारी विनियम अधिनियम, 1949 (1949 का 10) के अंतर्गत बैंकिंग कंपनियों, वित्तीय संस्थाओं और गैर-बैंकिंग संस्थाओं के संबंध में पर्यवेक्षण और निरीक्षण के अधिकार का प्रयोग करने का तथा

ऐसे अन्य अधिकारों का प्रयोग करने और कार्य करने का प्राधिकार होगा, जिन्हें केन्द्रीय बोर्ड द्वारा समय-समय पर अधिसूचित किया जाये।

(2) केन्द्रीय बोर्ड द्वारा समय-समय पर विनिर्दिष्ट अधिकारों का प्रयोग अध्यक्ष, उपाध्यक्ष और सदस्य संयुक्त रूप में या अलग-अलग करेंगे।

(3) बैंक के पर्यवेक्षण विभाग का कोई भी अन्य अधिकारी, जो "डी" ग्रेड के अधिकारी की श्रेणी से नीचे का नहीं होगा, यदि केन्द्रीय बोर्ड के पत्रनिर्देशन से बोर्ड द्वारा प्राधिकृत किया जाता है और जिस सीमा तक प्राधिकृत किया जाता है उस सीमा तक पर्यवेक्षण विभाग के मामलों से संबंधित अधिकारों का प्रयोग करेगा और ऐसे मामलों से संबंधित ऐसे सभी कार्य करेगा, जो रिजर्व बैंक द्वारा किये जा सकते हैं, बशर्ते कि इस उपविनियम के अंतर्गत अधिकारों का प्रयोग और कार्रवाई, यदि हो, किसी उच्चतर अधिकारी या उसकी ओर से किसी अन्य अधिकारी द्वारा दिये गये निर्देशों के अंतर्गत हो।

10. सामान्य विनियमावली की प्रयोज्यता :—सामान्य विनियमावली के निम्नलिखित उपबंध, यथावश्यक परिवर्तन सहित, नीचे निर्दिष्ट रूप में लागू होंगे :

- (क) सामान्य विनियमावली के विनियम 3, 4, 7, 13 और 24 बोर्ड के सदस्यों पर लागू होंगे।
- (ख) विनियम 3 और 24 सलाहकार परिषद् और उप समितियों के सदस्यों पर लागू होंगे।
- (ग) विनियम 16, 18 और 19 पर्यवेक्षण विभाग के अधिकारियों पर लागू होंगे।

11. बोर्ड की बैठक और गणपूर्ति (कोरम) :—

- (1) बोर्ड के चालू कार्यों में निपटान के लिए बैंक कार्यालय में या उस क्षेत्र के किसी अन्य स्थान पर, जहाँ उस समय गवर्नर या उपाध्यक्ष का मुख्यालय स्थित हो, सामान्यतः महीने में कम-से-कम एक बार बोर्ड की बैठक होगी।

सदस्यों को भाग लेने हेतु पर्याप्त समय देने सोटिस दी जायेगी।

(2) बोर्ड के कार्यों के संचालन के लिए गणपूर्ति (कोरम) हेतु तीन सदस्यों, जिनमें से एक अध्यक्ष या उपाध्यक्ष होंगे, की उपस्थिति आवश्यक होगी।

(3) उन विनियमों में अन्यथा किये गये उपबंधों को छोड़कर अधिनियम और सामान्य विनियमावली के उपबंध बोर्ड की बैठकों पर बने हो लागू होंगे, मानों वे केन्द्रीय बोर्ड की बैठकें हों।

12. उप-समिति का गठन :—(1) बोर्ड की अपने कार्यों में सहायता के लिए समय-समय पर यथावश्यक उप-समितियों के गठन का अधिकार होगा। ऐसी समितियों में से एक उप-समिति कार्यकारिणी समिति के रूप में जानी जायेगी।

(2) कार्यकारिणी समिति में उपाध्यक्ष, जो पदेन अध्यक्ष होंगे और बोर्ड के कम से कम दो सदस्य शामिल होंगे।

13. कार्यकारिणी समिति को कार्य और बैठक :—

(1) विनियम 12(1) के अंतर्गत गठित कार्यकारिणी समिति समय-समय पर बोर्ड द्वारा विनिर्दिष्ट कार्यों का निष्पादन करेगी।

(2) कार्यकारिणी समिति आवश्यकतानुसार प्रायः बैठक करेगी।

14. सलाहकार परिषद् के कार्य और बैठकें :—

(1) अधिनियम और उसके अंतर्गत बनाई गयी विनियमावली के उपबंधों के अधीन, गवर्नर समय-समय पर सलाहकार परिषद् का गठन कर सकते हैं, जिसमें न्यूनतम पाँच ऐसे व्यक्ति होंगे, जो वेतन-कर्म, बिधि, अर्थशास्त्र, बैंकिंग, वित्त और प्रबंधन के विशेष ज्ञाता होंगे।

(2) सलाहकार परिषद् बोर्ड को वित्तीय प्रणाली के पर्यवेक्षण और निरीक्षण से संबंधित ऐसे मामलों पर सलाह देगी जिन्हें बोर्ड उचित समझे।

(3) गवर्नर, जब कभी मौजूद रहेंगे, सलाहकार परिषद् की बैठकों की अध्यक्षता करेंगे तथा उपाध्यक्ष और बोर्ड के सदस्य बैठकों में स्थायी रूप से आमंत्रित किये जायेंगे। गवर्नर की अनुपस्थिति में सलाहकार परिषद् के उपस्थित सदस्य सलाहकार परिषद् की बैठकों की अध्यक्षता के लिए अपने में से किसी का चुनाव कर सकते हैं।

15. केन्द्रीय बोर्ड को रिपोर्ट :—बोर्ड केन्द्रीय बोर्ड को छमाही रिपोर्ट प्रस्तुत करेगा।

RESERVE BANK OF INDIA

(Central Office)

DEPARTMENT OF BANKING OPERATIONS AND DEVELOPMENT

NOTIFICATION

Bombay, the 21st July, 1994

DBOD No. BP-213/21.04.050-94.—In pursuance of sub-section (1) of section 58 of the Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934), the Central Board of the Reserve Bank of India hereby publishes the annexed Reserve Bank of India (Board for Financial Supervision) Regulations, 1994 which have received the sanction of the Central Government under sub-section (1) of Section 58 of the Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934).

A. P. AIYER, Executive Director

RESERVE BANK OF INDIA (BOARD FOR FINANCIAL SUPERVISION) REGULATIONS, 1994

In exercise of the powers conferred by Section 58 of the Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934), the Central Board of the Reserve Bank of India, with the previous sanction of the Central Government, is pleased to make the following Regulations, namely :

CHAPTER I

INTRODUCTORY

1. Short title and commencement.—(1) These Regulations may be called the Reserve Bank of India (Board for Financial Supervision) Regulations, 1994.

(2) These Regulations shall come into force on the date of their publication in the Official Gazette.

2. Regulations not in derogation of General Regulations, 1949.—The provisions of these Regulations shall be in addition to and not in derogation of the Reserve Bank of India General Regulations, 1949, save as hereinafter expressly provided in these Regulations.

In case of inconsistency the provisions of these Regulations shall have overriding effect.

3. Definitions.—In these Regulations, unless there is anything repugnant in the subject or context :—

- (a) 'Act' means the Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934);
- (b) 'the Bank' means the Reserve Bank of India constituted by the Act;
- (c) 'banking company' means a banking company as defined in Section 5(c) of the Banking Regulation Act, 1949 (10 of 1949) and shall include a corresponding new bank constituted under Section 3 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (5 of 1970) or under Section 3 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1980 (40 of 1980), State Bank of India constituted under State Bank of India Act, 1955 (33 of 1955) and a subsidiary bank as defined in the State Bank of India (subsidiary banks) Act, 1959 (38 of 1959);
- (d) 'Board' means the Committee known as the Board for Financial Supervision constituted under Regulation 4;
- (e) 'Central Board' means the Central Board of Directors of the Bank constituted under Section 8 of the Act;

- (f) 'Director' means Director of the Central Board nominated under Section 8(1)(b) or Section 8(1)(c) of the Act;
- (g) 'Executive Committee' means a sub-Committee known as the Executive Committee constituted under Sub-Regulation (1) of Regulation 12;
- (h) 'General Regulations' means Reserve Bank of India General Regulations, 1949;
- (i) 'Member' means a member of the Board;
- (j) 'Notified' means notified in the Official Gazette;
- (k) 'Vice-Chairman' means the Deputy Governor designated as Vice-Chairman of the Board;
- (l) Other expressions used but not defined in these Regulations and defined in the Act shall have the meanings respectively assigned to them in the Act.

4. Composition of the Board.—(1) There shall be a Committee to be known as the "Board for Financial Supervision" (hereinafter referred to as the Board).

(2) The Board shall consist of the following members, namely :—

- (a) Governor, Reserve Bank of India, who shall be the Chairman of the Board;
- (b) Deputy Governors, Reserve Bank of India—of whom one Deputy Governor shall be nominated by the Governor as full time Vice-Chairman;
- (c) Four Directors from the Central Board of Reserve Bank of India to be nominated by the Governor as members.

5. Functions and powers of the Board.—(1) The Board shall perform the functions and exercise the powers of supervision and inspection under the Act and under the Banking Regulation Act, 1949 (10 of 1949) in relation to different sectors of the financial system such as banking companies, financial institutions and non-banking institutions.

(2) It shall also perform such other functions and exercise such other powers, as may be notified by the Central Board, from time to time.

6. Assistance to the Board.—The Board shall be assisted by the Department of Supervision constituted from the staff of the Bank which shall report directly to the Board and wherever necessary personnel from outside either on deputation or through direct recruitment or on contract or tenure basis, may be taken by the Board.

7. Nominations.—All nominations to the Board shall be made by the Governor in consultation with Central Board for such term as may be specified.

8. Vacation of offices.—A Member shall cease to hold office if he absents himself without the leave of the Chairman from three consecutive meetings of the Board convened under Regulation 11.

9. Powers on behalf of the Board by whom to be exercised.—Notwithstanding anything contained in sub-Regulation (1) of Regulation 17 of the General Regulations, but subject to the provisions of the Act, any Regulation made by Central Board in regard to expenditure to be incurred by or on behalf of the Bank and any direction which may be given by the Central Board generally or in particular with regard to the conduct of the business of the Bank;

(1) the Board is authorised to exercise the powers of supervision and inspection under the Act and under the Banking Regulation Act, 1949 (10 of 1949) in relation to the banking companies, financial institutions and the non-banking institutions and such other powers and functions as may be notified by the Central Board from time to time;

(2) The Chairman, the Vice-Chairman and the Members shall jointly and severally exercise such powers as may be specified from time to time by the Central Board;

(3) Any other officer of the Department of Supervision of the Bank not below the rank of an officer in Grade 'D' may, if authorised and to the extent that he is so authorised by the Board with prior approval of the Central Board, exercise all the powers in relation to matters pertaining to the Department of Supervision and in relation to such matters do all acts and things which may be exercised or done by the Bank provided, that power exercised or action taken under this sub-regulation shall be exercised or taken subject to such directions, if any, as may be given by any higher officer or authority in this behalf.

10. Applicability of the General Regulations.—The following provisions of the General Regulations shall apply mutatis mutandis as specified below :

- (a) Regulations 3, 4, 7, 13 and 24 of the General Regulations shall apply to the Members of the Board.
- (b) Regulations 3 and 24 shall apply to the Members of the Advisory Council and the Sub-Committees.
- (c) Regulations 16, 18 and 19 shall apply to the officers of the Department of Supervision.

11. Meetings of the Board and Quorum.—(1) The Board shall ordinarily meet at least once a month at

the office of the Bank or any other place in the area in which the Governor or in his absence the Vice-Chairman has his headquarters for the time being, to attend to the current business of the Board.

Sufficient notice shall be given to the Members to enable them to attend.

(2) Three Members of whom one shall be the Chairman or the Vice-Chairman shall form a quorum for the transaction of business of the Board.

(3) Save as otherwise provided in these Regulations, the provisions of the Act and the General Regulations shall apply to meetings of the Board, as if they were meetings of the Central Board.

12. Constitution of Sub-Committees.—(1) The Board shall have the power to constitute Sub-Committees as may be deemed necessary to assist it in its work from time to time. From such Committees, one sub-committee shall be known as the Executive Committee.

(2) The Executive Committee shall comprise of the Vice-Chairman who shall be the ex-officio Chairman and not less than two Members of the Board.

13. Functions and meetings of Executive Committee.—(1) The Executive Committee constituted under Regulation 12(1) shall carry on such functions as may be specified by the Board from time to time.

(2) The Executive Committee shall meet as frequently as may be necessary.

14. Functions and meetings of Advisory Council.—(1) Subject to the provisions of the Act or Regulations made thereunder, the Governor may constitute an Advisory Council from time to time, which shall consist of not less than five persons having special knowledge of accountancy, law, economics, banking, finance and management.

(2) The Advisory Council shall tender advice to the Board on such matters relating to supervision and inspection of financial system, as may be deemed fit by the Board.

(3) The Governor shall whenever present preside over the meetings of the Advisory Council and the Vice-Chairman and the Members of the Board shall be permanent invitees to the meetings. In the absence of the Governor, the Members of the Advisory Council who are present may elect one amongst themselves to preside over the meeting of the Advisory Council.

15. Report to the Central Board.—The Board shall submit a report to the Central Board half-yearly.

